



ถ้าคุณยังไม่กล้าตั้งเป้าหมายที่ท้าทาย
และยังไม่กล้าลงมือทำ

รู้

บริหาร
ภาษีเป็น
เซฟเงิน
เป็นล้าน

ไม่ถูกเรียก

ภาษี

ย้อนหลัง



หลายธุรกิจ
เติบโตไม่ได้
เพราะไม่รู้จัก
การบริหารภาษี
อย่างถูกวิธี



ภก.สาริต บวรสันติสุทธิ์ CFP

●
**รู้
ไม่ถูก
เรียกภาษี
ย้อนหลัง**



ภก.สาธิต บวรสันตสิทธ์ CFP

รู้ไม่ถูกเรียกภาษีย้อนหลัง

ภก.สาธิต บวรสันติสุทธิ์ CFP

๑ได้รับอนุญาตจัดพิมพ์จากเจ้าของลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์
(ฉบับเพิ่มเติม) พ.ศ.2558 ห้ามลอกเลียนส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือเล่มนี้
มิเช่นนั้นจะถือว่าละเมิดลิขสิทธิ์และมีความผิดทางอาญา

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของสำนักหอสมุดแห่งชาติ

ภก.สาธิต บวรสันติสุทธิ์ CFP

รู้ไม่ถูกเรียกภาษีย้อนหลัง.-- กรุงเทพฯ : เช็ก, 2567.

240 หน้า.

1. ภาษี. I. ชื่อเรื่อง.

336.2

ISBN. 978-616-578-990-5

ที่ปรึกษากฎหมาย : อนันต์ แยมเกษร น.บ. น.ม. นศ.ม.

บรรณาธิการอำนวยการ : วิภาวี เฉลิมชัยวัฒน์

บรรณาธิการบริหาร : เปี่ยมศักดิ์ คุณากรประทีป

ผู้เขียน : สาธิต บวรสันติสุทธิ์

บรรณาธิการ : สหวิทย์ เฉลิมชัยวัฒน์

กองบรรณาธิการ : มาริสา ไกรถาวร มนตรา อัปสรเลิศจิตต์

นิตานารถ ไชติมาภรณ์ พัทธิธิดา เจริญหทัยรัตน์

พิสูจน์อักษร : สันติภาพ เต็มสงสัย

ออกแบบปก : มะจิง

ศิลปกรรม : มะจิง

จัดพิมพ์โดย :  สำนักพิมพ์ เช็ก

ในเครือบริษัท เพชรประกาย จำกัด

81 อาคารเพชรประกาย ถนนเสรีไทย

แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510

โทรศัพท์ 0 2540 5535 # 103 โทรสาร 0 2540 5568

Homepage : <http://www.phetpraguy.com>

พิมพ์ที่ : บริษัท พี เอ็น เค แอนด์ สกายพรีนติ้งส์ จำกัด

5 ซอยมาเจริญ 1 แขวง 1 ถนนเพชรเกษม

แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม กรุงเทพฯ 10160

จัดจำหน่ายโดย :  บริษัท อมรินทร์ บুক เซ็นเตอร์ จำกัด

108 หมู่ที่ 2 ถนนบางกรวย-จตุรนต์

ตำบลมหาสวัสดิ์ อำเภอบางกรวย นนทบุรี 11130

โทรศัพท์ 0 2423 9999 โทรสาร 0 2449 9500-6

Homepage : <http://www.naiin.com>

ราคา 285 บาท

สองส่วนโลกที่ยากจะหนี

1. คือภาษี

2. คือความตาย

จะนั้นอย่าหนีภาษี

เพราะหนียิ่งไวก็หนีไม่พ้น

แต่ขอให้วางแผนภาษีอย่างรอบคอบ

เพื่อประโยชน์ของคุณเอง

● คำนำ สำนักพิมพ์

ยุคนี้อาชีพอิสระเกิดขึ้นมาอย่างมากมายไม่ว่าจะเป็นศิลปิน นักเขียน ยูทูบเบอร์ Startup ฯลฯ หลายคนมีความรู้ความสามารถในงานหรือธุรกิจของตน จนสามารถสร้างรายได้อย่างเป็นกอบเป็นกำ หลายคนมีรายได้เดือนละหลายหมื่นและจำนวนไม่น้อยมีรายได้เป็นแสน จนถึงล้านบาท

การมีรายได้มากมายขนาดนี้ พวกเขาวางแผนภาษีกันเช่นไร นี่เป็นสิ่งสำคัญที่ทุกคนที่มีรายได้จำเป็นต้องรู้จักคิด เชื่อไหมครับว่าบางคนไม่เคยสนใจเรื่องภาษีเลยทั้งยังมองว่าเป็นเรื่องไม่สำคัญ บางคนโยนให้เป็นหน้าที่ของบริษัทบัญชีเป็นผู้ดำเนินการทั้งหมดที่น่าอัศจรรย์ใจที่สุดคือมีไม่ถึง 10% ที่ให้ความสำคัญกับเรื่องนี้ถึงขนาดศึกษาหาความรู้

ทั้งที่เรื่องการเสียภาษีเป็นสิ่งสำคัญที่ผู้มีรายได้ทุกคนจำเป็นต้องรู้

ประเด็นคือเมื่อพวกเขาโดนย้อนหลังก็ถึงกับต้องหน้าเศร้า คอตก พร้อมพูดว่า **“รู้แบบนี้น่าจะศึกษาเรื่องภาษีให้ดี”** เพราะต้องเสียเงินให้ภาครัฐเป็นจำนวนหลายแสน บางคนเป็นล้านบาท เงินเก็บที่หามาด้วยความยากลำบากก็หมดไปกับการถูกภาษีย้อนหลังอย่างน่าเสียดาย

ถ้าวันนี้คุณได้รู้การวางแผนภาษีเพื่อป้องกันการถูกย้อนหลัง
จึงน่าจะเป็นทางเลือกที่ดีสำหรับผู้มีรายได้ทุกคน **“วางแผนภาษี
แบบนี้ถึงไม่ถูกเรียกย้อนหลัง”** เล่มนี้น่าจะเป็นอีกหนึ่งทางเลือก
ที่จะช่วยให้การวางแผนภาษีของคุณถูกต้องและรัดกุมยิ่งขึ้น เพราะ
เนื้อหาในเล่มได้ยกตัวอย่างกรณีศึกษาของอาชีพต่าง ๆ มากมายใน
ยุคนี้ เช่น ยูทูบเบอร์ Startup นักเขียน ศิลปิน ฯลฯ

สุดท้ายหวังเป็นอย่างยิ่งว่าคุณผู้อ่านทุกคนจะนำความรู้ที่ได้
ในหนังสือเล่มนี้ไปปรับใช้ในการวางแผนภาษีได้อย่างถูกต้องและ
เหมาะสม

เปี่ยมศักดิ์ คุณากรประทีป
บรรณาธิการบริหาร

● คำนำ ผู้เขียน

จากประสบการณ์เป็นที่ปรึกษาการเงินมาตลอดชีวิต สิ่งที่แปลก
มาก ๆ สำหรับเมืองไทยที่พบเจอก็คือ เราเรียนกันหนักมาก และก็
จบมหาวิทยาลัยกันเยอะมาก และหลายคนก็ทำงานหาเงินกันเก่ง
มาก แต่ที่แปลกก็คือ ส่วนใหญ่บริหารจัดการเงินไม่เป็น ไม่ใช่
หมายถึงไม่มีความรู้ทางการเงิน เช่น วิเคราะห์หุ้น ฯลฯ นะ แต่เป็น
ความรู้พื้นฐาน หรือที่เรียกง่าย ๆ ว่า **ทักษะทางการเงิน (Financial
Literacy)** ทำให้หลายคนเป็นหนี้ แม้จะมีรายได้เยอะ หลายคนต้อง
เสียนาคต เสียวทรัพย์สินที่สะสมมาตลอดชีวิต ก็เพราะขาดทักษะ
ทางการเงินตัวนี้

ความสำคัญของทักษะทางการเงินนี้ ผมได้รับมาจากผู้ใหญ่
ท่านหนึ่ง ที่ท่านได้บอกว่าการที่ท่านประสบความสำเร็จในการทำงาน
และการเงินขณะนี้ เพราะท่านเรียนรู้ 3 วิชาชีวิต ท่านบอกว่าลูกท่าน
จะเลือกคณะอะไรไม่ว่า แต่ขอให้เก่งวิชาชีวิต

**วิชาชีวิตที่จะช่วยให้เราประสบความสำเร็จด้านการงาน
และการเงิน คือ**

- **วิชาเศรษฐศาสตร์** ช่วยให้เราเข้าใจสถานการณ์ต่างๆ ที่
เกิดขึ้น ผลกระทบที่จะตามมา เหตุการณ์ที่จะเกิดต่อไป

เพื่อให้เราจะได้วางแผนปรับตัวรองรับผลกระทบหรือสร้างประโยชน์จากปัญหาเศรษฐกิจและปรับตัวเข้ากับสถานการณ์ได้ และเศรษฐศาสตร์ยังสอนให้เรา รู้จักใช้ หรือ บริโภคสินค้าที่มีอยู่จำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด รู้จักใช้ รู้จักออม เพื่อความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

- **วิชาการเงิน** เพราะเงินเป็นสิ่งสำคัญมาก ๆ ในการดำรงชีวิต ตราบใดที่เรายังมีชีวิตอยู่ เราก็ต้องใช้เงิน แต่การหาเงินด้วยน้ำพักน้ำแรงเราอย่างเดียวมีความเสี่ยงมาก วันดีคืนดีรายได้เราอาจหายไปได้ง่าย ๆ ไม่ว่าจะเป็นเพราะตกงาน ป่วยจนทำงานต่อไปไม่ได้ ฯลฯ รายได้เราหยุดได้ตลอดเวลา แต่ค่าใช้จ่ายไม่มีวันหยุดตราบใดที่เรายังมีชีวิตอยู่ วิชาการเงินจะช่วยตอบโจทย์เรื่องนี้ ช่วยให้เรารู้จักบริหารรายรับ รายจ่าย รู้จักผลิตภัณฑ์การเงิน รู้ทันกลไกทางการเงินต่าง ๆ ฯลฯ และที่สำคัญช่วยให้เงินออมของเราเป็นแหล่งเงินได้อีกทางหนึ่ง ช่วยให้เรามีฐานะการเงินที่มั่นคงมากขึ้นและมีความมั่นคงทางการเงินมากขึ้น เมื่อมีเหตุการณ์ไม่คาดฝันเกิดขึ้นก็สามารถช่วยบรรเทาปัญหาลงไปได้บ้าง

- **วิชาบัญชี** การบันทึกข้อมูลการเงินอย่างมีระบบ เป็นระเบียบ ช่วยให้เราบริหารงาน บริหารเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่เพียงช่วยให้เห็นปัญหาที่เกิดขึ้น ยังช่วย

ให้เห็นถึงขนาดของปัญหา และช่วยให้เห็นถึงผลกระทบที่จะตามมาในอนาคต ทำให้เราสามารถแก้ไขและตัดสินใจเพื่อแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ตัวอย่างหนึ่งก็คือ ผมเคยไปแก้หนี้ในระบบให้ รปภ. ท่านหนึ่งที่จนปัญญาไม่รู้จะแก้หนี้ระบบยังไง ประหยัดก็ประหยัดสุดๆ ใช้เท่าที่จำเป็นแล้ว ก็เลยต้องทำตัวเป็นหมอลงตัว รวบรวมรายจ่ายคนไข้หน่อย โดยขอให้เริ่มจากการทำบัญชีรายรับรายจ่ายทุกวัน บันทึกตามจริง ไม่ให้หลอกตัวเอง วันไหนใช้อะไรบ้าง จะมากจะน้อย จดให้หมด เพื่อหาสาเหตุของการเป็นหนี้ ปรากฏว่าที่เป็นหนี้เพราะกินขนมไข่มุกวันละ 3 แก้ว แก้วละ 30 บาท เดือนหนึ่งก็ 2,700 บาท เลยแนะนำให้ลดขนมไข่มุกเพื่อจะได้มีเงินมาชำระหนี้ ลดขนมไข่มุกแค่ปีเดียว ก็ปลดหนี้ระบบได้ แกมร่างกายแข็งแรงขึ้นอีกต่างหาก สุดท้าย รปภ. ยังมาขอบคุณว่า ถ้าไม่ทำบัญชีรายรับรายจ่าย คงไม่รู้หรือกว่า ขนมไข่มุกคือสาเหตุของการเป็นหนี้ ทางภาครัฐเอง อย่างเช่น สำนักงาน ก.ล.ต. สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (TSI) ก็พยายามพัฒนาทักษะทางการเงินให้กับคนไทยทุกระดับ หลายคนอาจจะคิดในใจว่า ทักษะทางการเงินไม่น่าจะเป็นปัญหา คนไทยน่าจะมีความรู้ดีอยู่แล้ว จริงครับ บางคนอาจมีทักษะทางการเงินที่ดีอยู่แล้ว แต่อีกหลายคนที่มีปัญหาทางการเงิน สาเหตุส่วนหนึ่งก็คือ การขาดทักษะทางการเงินที่ถูกต้อง เราลองมาทดสอบตัวเองดูก็ได้เนาะ เรามีทักษะทางการเงินที่ดีพอหรือยัง

นักวิจัยในวงการนี้มักตั้ง 3 คำถามหลักๆ เพื่อวัดระดับ
ความรู้เรื่องทางการเงิน ดังนี้ครับ

1. ถ้าคุณมีเงิน 100 บาท ในบัญชีออมทรัพย์และอัตรา
ดอกเบี้ยอยู่ที่ 2 เปอร์เซ็นต์ต่อปี เมื่อเวลาผ่านไป 5 ปี
คุณจะมีเงินในบัญชีนี้เท่าไรถ้าคุณไม่ถอนออกไปเลย

- มากกว่า 102 บาท
- 102 บาท
- น้อยกว่า 102 บาท

2. แล้วถ้าอัตราดอกเบี้ยเหลือแค่ 1 เปอร์เซ็นต์ต่อปี และ
อัตราเงินเฟ้ออยู่ที่ 2 เปอร์เซ็นต์ เมื่อเวลาผ่านไปหนึ่ง
ปี คุณสามารถใช้เงินในบัญชีนี้เพื่อซื้อของได้

- มากกว่าที่ซื้อได้ในวันนี้
- เท่ากับที่ซื้อได้ในวันนี้
- น้อยกว่าที่ซื้อได้ในวันนี้

3. ประโยคนี้จริงหรือเท็จ “การซื้อหุ้นของบริษัทหนึ่งนั้น
มักให้ผลตอบแทนที่มีความเสี่ยงน้อยกว่าการซื้อ
กองทุนรวม”

- จริง
- เท็จ

ยากจนไม่ต้องเฉลี่ยใช้ไหมครับ ข้อ 1 วัดความเข้าใจเรื่อง ดอกเบี้ยทบต้น ข้อ 2 วัดความเข้าใจเรื่องเงินเฟ้อ ส่วนข้อ 3 วัด ความเข้าใจเรื่องการกระจายความเสี่ยง

แต่ท่านทราบหรือไม่ว่าคนทั่วโลกไม่ถึงครึ่งที่สามารถตอบ คำถามการเงินแสนเบสิกเหล่านี้ได้

งานวิจัยในสหรัฐฯ พบว่าผู้ใหญ่เพียง 65% เท่านั้นที่เข้าใจ เรื่องดอกเบี้ยทบต้น 64% ที่เข้าใจเรื่องเงินเฟ้อ และ 52% ที่เข้าใจ เรื่องการกระจายความเสี่ยง (http://gflec.orghttps://storage.googleapis.com/think-algo-com.appspot.com/www/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf?x87657)

ส่วนในประเทศไทยค่าเฉลี่ยของผู้ใหญ่ที่ตอบคำถามเหล่านี้ได้ถูกต้องอยู่ที่แค่ 27% เท่านั้น

ถ้าเราเชื่อผลวิจัยนี้ แปลว่า 7 จาก 10 คน ที่เราเดินผ่านนั้น ไม่มีความเข้าใจใดๆ เกี่ยวกับสามเสาหลักของโลกการเงินเลยแม้แต่ น้อย

ความรู้เรื่องทางการเงินตกต่ำ แล้วกระทบอะไรบ้าง

- **หนึ่ง** คือความยากจนในวัยชรา ความบกพร่องทางความรู้ เรื่องทางการเงินสามารถอธิบายความเหลื่อมล้ำในความ มั่งคั่ง (Wealth Inequality) ในวัยชราได้ถึง 30 ถึง 40%

(<https://www.forbes.com/sites/pensionresearchcouncil/2017/12/14/a-financial-literacy-test-that-works/>)

- **สอง** คือความเป็นหนึ่งทั่วหัว รายงานของธนาคารโลกพบว่าคนที่ความรู้เรื่องทางการเงินบกพร่อง โดยเฉพาะเรื่องหนี้สินในหมู่ชาวอเมริกันทำให้พวกเขามีภาระหนี้สูงขึ้นและมีต้นทุนในการยืมเงินสูงขึ้น

(<http://documents.worldbank.org/curated/en/264001468340889422/pdf/WPS6107.pdf>)

เหตุผลหนึ่งคือ พบว่า 1 ใน 3 ของชาวอเมริกันคิดว่าตนมีคะแนนเครดิตที่ดีเกินจริง โดยคนที่มีความรู้เรื่องทางการเงินบกพร่องยังอยู่ในกลุ่มนี้ ซึ่งทำให้พวกเขาคาดการณ์ต้นทุนทางการเงินไม่ถูก จนทำให้ใช้จ่ายหรือกู้ยืมเกินตัว

- **สาม** คือการคาดการณ์เงินเพื่อคาดเคลื่อน จุดนี้สำคัญและน่าเป็นห่วงอย่างยิ่ง เนื่องจากการคาดการณ์เงินเพื่อโดยผู้บริโภครหรือผู้คนมากมายนั้นเป็นหนึ่งใน Input สำคัญข้างในการวางแผนนโยบายการเงินหรือการวิเคราะห์โมเดลเศรษฐกิจมหภาค

ที่น่าสนใจคือ Bruine de Bruin et al. (2010) พบว่ายิ่งคนเรามีความรู้เรื่องทางการเงินน้อยเท่าไร ยิ่งมีโอกาส

คาดการณ์ว่าเงินเฟ้อน่าจะมีแนวโน้มสูงขึ้น คำอธิบายหนึ่งคือในกลุ่มคนที่ฐานะไม่ค่อยดีจะคิดถึงประสบการณ์ส่วนตัวในช่วงเวลาที่ราคาปรับขึ้นมากกว่าเวลาราคาปรับลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งคนกลุ่มที่เคยเผชิญภาวะเงินเฟ้อสูงๆ มาก่อนในกลุ่มประเทศแถบละตินอเมริกา

(<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/j.1745-6606.2010.01174.x>)

การศึกษาช่วยแค่ไหน

“การศึกษา” มักถูกพูดถึงบ่อยว่ามันน่าจะเป็นทางออกของปัญหานี้

ที่ว่าหากไปดูงานวิจัยที่พยายามวัดผลของการศึกษาทั่วไป หรือการศึกษาด้านการเงินจะผิดหวัง และพบว่ามันมีผลกระทบไม่มากนักต่อความรู้เรื่องทางการเงิน

งานวิจัยของ Shapiro (<http://jeremypshapiro.com/papers/Unpacking%20the%20Causal%20Chain%20of%20Financial%20Literacy%20.pdf>)

พบว่าในหมู่ผู้เข้าร่วมการทดลอง ผู้ที่มีความรู้เรื่องทางการเงินมากกว่าผู้อื่นนั้นตอบคำถามที่เกี่ยวกับความรู้เรื่องทางการเงินได้ดีกว่าผู้อื่น แต่ไม่ได้ทำให้ผู้เข้าร่วมทดลองสามารถตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ประหยัดต้นทุนที่สุดหรือเหมาะสมที่สุด

และการให้เงินเพื่อให้พวกเขาตั้งใจทำแบบทดสอบก็ยังเลือกผลิตภัณฑ์ได้ไม่ดีที่สุด

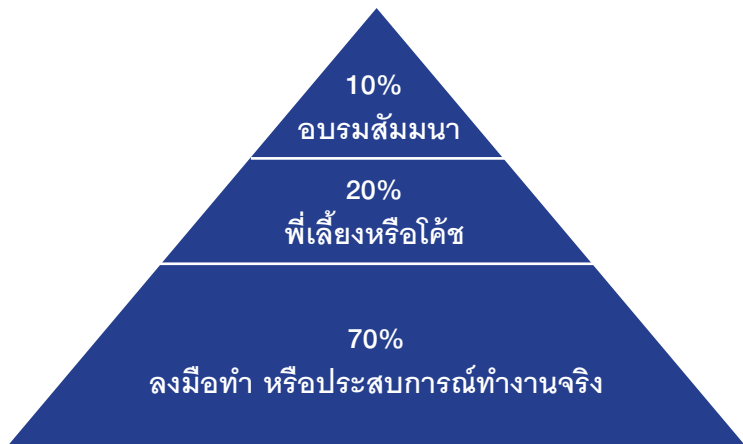
แสดงว่าการให้ความรู้อย่างเดียวไม่เพียงพอ เพราะที่เจอมา คนที่มีปัญหาทางการเงินหลายคน คือคนที่อยู่ในอาชีพทางการเงิน อย่างเช่น พนักงานธนาคาร ตัวแทนประกันชีวิต ฯลฯ เองด้วยซ้ำ ทั้งที่โดยอาชีพคือเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน แต่ตนเองกลับเป็นปัญหา เสียเอง แล้วอย่างนี้การให้ความรู้อย่างไรถึงจะเพียงพอ

ตามหลัก 70:20:10 Model ในการเรียนรู้และพัฒนา (70:20:10 Model in Learning & Development)

- **70% เกิดจากประสบการณ์จากการทำงาน และการคิดแก้ปัญหา** มาจากการลงมือทำ ได้ทดลองทำ (Experiential Learning) ผ่านจากประสบการณ์จริงจากการทำงานจริง ที่ได้มีโอกาสเรียนรู้และศึกษาจากงานประจำวัน อาจจะมาจากการได้รับมอบหมายงานใหม่ๆ หรือโครงการใหม่ๆ จากผู้บังคับบัญชา ทำให้ต้องเรียนรู้และฝึกทักษะหลายๆ อย่าง เพื่อให้งานประสบความสำเร็จ หรือเรียกกันทั่วไปว่า On The Job Training
- **20% เกิดจากการได้รับข้อมูลย้อนกลับจากพี่เลี้ยงหรือโค้ช** โดยกระบวนการ Coaching การได้รับ Feedback จากผู้บังคับบัญชา หรือจากบุคคลที่เกี่ยวข้องในการทำงาน ใน

บางครั้งก็สามารถใช้การประชุมทีมเพื่อที่จะได้เรียนรู้ซึ่งกันและกันในทีมงาน ซึ่งวิธีการเหล่านี้ก็ถือเป็นการเรียนรู้จากบุคคลอื่นๆ รอบข้าง หรือเรียกกันทั่วไปว่า Coaching

- **10% ได้มาจากการเข้าฝึกอบรมหรือการอ่าน** การเรียนรู้
นี้มาจากการเข้าอบรมสัมมนาอย่างเป็นทางการ ซึ่งหาก
สัมมนาที่ออกแบบมามีทฤษฎีเพียงอย่างเดียว ผู้เข้า
สัมมนาจะได้ความรู้เพียง 10% ดังนั้นการฝึกอบรมใน
ปัจจุบันต้องสอดแทรก Workshop หรือมีการปฏิบัติ ลงมือ
ทำจริง ๆ ในห้องเรียน เพราะถ้าเป็นการสัมมนาหรือฟัง
อย่างเดียว ความรู้ที่ได้และนำไปใช้ได้ เพียง 10% เท่านั้น
หรือเรียกกันทั่วไปว่า Class Room Training



หากเราต้องการให้คนไทยมีทักษะทางการเงินที่ดี เราก็ต้องเน้นไปที่การ On The Job Training หรืออย่างน้อยก็ต้อง Coaching แล้วอย่างนี้ในภาวะที่ไม่สามารถทำ Coaching หรือ On The Job Training ได้ละ จะทำอย่างไรดี วิธีหนึ่งที่พอจะช่วยให้ได้ ก็คือการทำในรูปแบบเมนูพร้อมเสิร์ฟ เสนอการประยุกต์ความรู้ในแต่ละกรณีเลย

จึงเป็นแนวคิดเริ่มต้นในการเขียนหนังสือ **“วางแผนภาษีแบบนี่ถึงไม่ถูกเรียกย้อนหลัง”** เล่มนี้ ซึ่งเป็นภาคต่อจากเล่มแรก คือ **“รู้อะไรไม่สู้ รู้จักวางแผนภาษี”** โดยเล่มแรกจะเน้นเนื้อหาเกี่ยวกับความรู้ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ส่วนเล่มนี้จะเน้นในเรื่องการนำความรู้ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไปประยุกต์ใช้ในแต่ละอาชีพ แต่ละกรณี เล่มนี้จึงมีกรณีศึกษาประกอบด้วยมากมาย

หากท่านต้องการคำตอบสำเร็จรูปสำหรับการวางแผนภาษีที่ตนเองสนใจ เล่มนี้น่าจะตอบโจทย์ความต้องการนั้น แต่หากต้องการความเข้าใจอย่างลึกซึ้ง แนะนำอ่าน **“รู้อะไรไม่สู้ รู้จักวางแผนภาษี”** ก่อนครับ

แม้หนังสือเกี่ยวกับภาษีทั้ง 2 เล่ม เนื้อหาจะหนักสักหน่อย เพราะสไตล์ผู้เขียนเองชอบกินแห้ง คือ เน้นเนื้อ นำน้อย แต่ก็พยายามเขียนให้อ่านสนุก เหมือนเรานั่งคุยกัน เพื่อให้ผู้อ่านได้ทั้งความรู้และความเพลิดเพลิน คุ่มค่าเวลาและตั้งใจครับ..

ขอบคุณครับ
ภก.สาธิต บวรสันติสุทธิ์ CFP

สารบัญ

- โกงภาษี ผิดกฎหมายฟอกเงิน--19
- อยากเป็นคนดี แต่กลัวโดนภาษี--26
- การวางแผนภาษี พระ (ที่ไม่ใช่พระเครื่อง)--33
- การวางแผนภาษีสำหรับ SME ตอน 1--40
- การวางแผนภาษีสำหรับ SME ตอน 2--44
- การวางแผนภาษี Youtuber--52
- การวางแผนภาษี Dropship--56
- การวางแผนภาษีสำหรับพิธีกร--67
- การวางแผนภาษีสำหรับตัวแทนประกันชีวิต--71
- การวางแผนภาษีสำหรับกลุ่มผู้ประกอบการโรคศิลปะ--79
- การวางแผนภาษีคลินิก--91
- การวางแผนภาษีสำหรับคนทำวิชาชีพอิสระอื่นๆ--98
- การวางแผนภาษีสำหรับคนทำธุรกิจรับเหมา--104
- การวางแผนภาษีเมื่อต้องออกจากงาน--108

-
- เจาะภาษีสินทรัพย์ดิจิทัล--125
 - เข้าใจ RMF วางใจยามเกษียณ--134
 - SSF บทลงโทษภาษีไม่เหมือน RMF--140
 - จดสิทธิเก็บกิน หนึ่งในกลยุทธ์ย้ายเงินได้
สำหรับคนมือสังหาริมทรัพย์--144
 - ซื้อประกันในชื่อลูก การย้ายเงินได้ที่ไม่ค่อยมีใครคิดถึง--151
 - เงินฝากอะไรบ้างที่ได้รับยกเว้นภาษี--157
 - เล่นหุ้นดีปะ?--162
 - เครดิตภาษีเงินปันผล หนึ่งในภาษีสุดท้าย (Final Tax)--182
 - วางแผนภาษีมรดก เรื่องที่คนรวยควรรู้--194
 - ฐานภาษีมรดก คือมรดกสุทธิ--202
 - ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ทุกขลาภของคนมีที่--212
 - การคิดราคาประเมินสำหรับภาษีที่ดิน--225
 - ภาษีลาภลอย ฝันร้ายสำหรับคนดวงดี--231

●

โกงภาษี ผิดกฎหมาย ฟอกเงิน

“รวบแก๊งโกงภาษี ยื่นแบบออนไลน์เป็นเท็จ ขอคืนเงินทำรัฐเสียหาย” ชาวจาก เดลินิวส์ เมื่อวันที่ 25 มีนาคมที่ผ่านมา โดยพฤติกรรมในการกระทำความผิดคือ ผู้ต้องหาทั้ง 7 คน จะทำหน้าที่เป็นแม่ข่าย หาลูกค้าผ่านทางสังคมออนไลน์โดยอ้างว่าสามารถทำเรื่องขอคืนภาษีบุคคลธรรมดาได้ แม้ว่าจะไม่มีสิทธินั้นก็ตาม เมื่อมีผู้สนใจติดต่อมาก็จะชักชวนให้ร่วมกระทำความผิด ด้วยการกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่จะขอคืนภาษีอันเป็นเท็จ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลการผ่อนชำระบ้านพักอาศัย หรือประกันชีวิต เป็นต้น โดยการยื่นผ่านระบบออนไลน์พร้อมกับตกลงแบ่งผลประโยชน์กันตามสัดส่วนที่ได้รับเงินคืน

จริงอยู่ แม้ว่าหลายคนจะไม่อยากเสียภาษี แต่การเสียภาษี เป็นหน้าที่ตามกฎหมายของผู้มีเงินได้ทุกคน คนที่หลีกเลี่ยงการเสีย ภาษีอากรจะมีความผิดตามประมวลรัษฎากร **ซึ่งมีโทษ ดังนี้**

- กรณีผู้เสียภาษีไม่ยื่นแบบแสดงรายการ ภ.ง.ด.90/91 ภายใน กำหนดเวลา ต้องระวางโทษค่าปรับไม่เกิน 2,000 บาท ตามมาตรา 35 แห่งประมวลรัษฎากร
- กรณีมีเงินภาษีต้องชำระ ให้ชำระเงินภาษีและจะต้องเสีย เงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือนให้นับ เป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระ นับแต่วันพ้น กำหนดเวลาการยื่นรายการจนถึงวันชำระภาษี
- กรณีเจ้าพนักงานตรวจสอบออกหมายเรียก และปรากฏว่า มิได้ยื่นแบบแสดงรายการไว้หรือยื่นแบบแสดงรายการไว้ แต่ชำระภาษีขาดหรือต่ำไป นอกจากจะต้องรับผิดชอบ ชำระเงินเพิ่มแล้ว ยังต้องรับผิดชอบเสียเบี้ยปรับอีก 1 หรือ 2 เท่าของภาษีที่ต้องชำระ แล้วแต่กรณี เงินเบี้ยปรับ ดังกล่าวอาจลดหรืองดได้ตามระเบียบที่อธิบดีกำหนด ซึ่ง อนุมัติโดยรัฐมนตรี
- กรณีจงใจแจ้งข้อความเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จหรือ ข้อโก่ง เพื่อหลีกเลี่ยงหรือพยายามหลีกเลี่ยงการเสียภาษี อากร มีโทษจำคุกตั้งแต่ 3 เดือนถึง 7 ปี และปรับตั้งแต่ 2,000 บาท ถึง 200,000 บาท

- กรณีเจตนาละเลยไม่ยื่นแบบแสดงรายการเพื่อหลีกเลี่ยงการเสียภาษีอากร มีโทษปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือทั้งจำ ทั้งปรับ
- กรณีผู้ประกอบการที่ใช้ใบกำกับภาษีปลอม และหากพบว่าสำนักงานบัญชีให้ความร่วมมือกระทำความผิด เช่น หาใบกำกับภาษีปลอมให้ ก็จะดำเนินคดีอาญาทันที โดยมีโทษจำคุกไม่เกิน 7 ปีต่อใบกำกับภาษีปลอม 1 ใบ หากใช้ใบกำกับภาษีปลอม 10 ใบ ก็รวมเป็น 70 ปี แต่กฎหมายให้จำคุกรวมแล้วไม่เกิน 20 ปี

ไม่เพียงมีความผิดตามประมวลรัษฎากร แต่หากการหลีกเลี่ยงภาษีอากร หรือพยายามหลีกเลี่ยงภาษีอากร หรือฉ้อโกงภาษีอากร หรือขอลดภาษี โดยความเท็จ โดยฉ้อโกงหรืออุบาย หรือโดยวิธีการอื่นใดทำนองเดียวกัน แต่ถือเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินอีกด้วยตามมาตรา 37 ตรี แห่งประมวลรัษฎากร กำหนดว่า

“...ผู้กระทำความผิดเป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีอากรหรือนำส่งภาษีอากรและเป็นความผิดที่เกี่ยวกับจำนวนภาษีอากรที่หลีกเลี่ยงหรือฉ้อโกงตั้งแต่ 10 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป หรือจำนวนภาษีอากรที่ขอคืนโดยความเท็จโดยฉ้อโกงหรืออุบายหรือโดยวิธีการอื่นใดทำนองเดียวกันตั้งแต่ 2 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป และผู้มีหน้าที่เสียภาษีอากรหรือนำส่งภาษีอากรดังกล่าวได้กระทำในลักษณะที่เป็น

กระบวนการหรือเป็นเครือข่ายโดยสร้างธุรกรรมอันเป็นเท็จหรือปกปิดเงินได้พึงประเมินหรือรายได้เพื่อหลีกเลี่ยงหรือข้อโกงภาษีอากรและมีพฤติกรรมปกปิดหรือซ่อนเร้นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดเพื่อมิให้ติดตามทรัพย์สินนั้นได้ ให้ถือว่าความผิดดังกล่าวเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน...”

จากบทบัญญัติข้างต้น เห็นว่า การกระทำความผิดในลักษณะอาชญากรรมเกี่ยวกับภาษีอากรที่จะถือเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่กรมสรรพากรจะทำการส่งข้อมูลให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเพื่อดำเนินการตามกฎหมายต่อไปได้นั้น ต้องเข้าองค์ประกอบทั้ง 4 ประการ ดังนี้

1. ต้องเป็นผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับการหลีกเลี่ยง หรือพยายามหลีกเลี่ยงภาษีอากร หรือข้อโกงภาษีอากรโดยเจตนา เช่น
 - a. มีเจตนาให้ข้อความ ถ้อยคำ ตอบคำถามด้วยถ้อยคำ หรือนำพยานหลักฐานเท็จมาแสดงเพื่อหลีกเลี่ยงการเสียภาษีหรือขอคืนภาษีอากร
 - b. มีเจตนาหลีกเลี่ยง พยายามหลีกเลี่ยงการเสียภาษีหรือขอคืนภาษีอากร โดยมีการกระทำอย่างหนึ่งอย่างใด

คือ กระทำโดยให้ความเท็จ โดยฉ้อโกง อุบาย หรือโดยวิธีการอื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกันกับที่กล่าวมาแล้ว กฎหมายได้กำหนดลักษณะการทำความผิดในกรณีนี้ไว้ค่อนข้างกว้าง เช่น นำรายจ่ายต้องห้ามตามมาตรา 65 ตริ มาถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณเพื่อเสียภาษี ทำให้หักรายจ่ายเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ส่งผลให้เสียภาษีต่ำกว่าความเป็นจริง หรือนำรายได้จากการประกอบกิจการเพียงบางส่วนมาเสียภาษี เป็นต้น

- c. มีเจตนาไม่ยื่นรายการ เพื่อหลีกเลี่ยงการเสียภาษี
- d. มีเจตนาหลีกเลี่ยงภาษีมูลค่าเพิ่มหรือขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยความเท็จ โดยฉ้อโกงหรืออุบาย หรือโดยวิธีการอื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน เช่น
 - i. ขายสินค้าได้จำนวนมากกว่าจำนวนที่ปรากฏในใบกำกับภาษี ทำให้มีรายได้จากการขายสินค้านั้นต่ำกว่าความเป็นจริง เพื่อเสียภาษีมูลค่าเพิ่มน้อยลง
 - ii. ขายใบกำกับภาษีให้แก่ผู้อื่น (ผู้ซื้อซึ่งเป็นผู้บริโภครายสุดท้ายไม่ประสงค์ให้ผู้ขายออกใบกำกับภาษี ผู้ขายจึงนำไปกำกับภาษีไปขายให้แก่ผู้ประกอบการรายอื่นเพื่อขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่ม)
 - iii. ตั้งบริษัทขึ้นมาหลายบริษัทโดยมีเจตนาเพื่อออกใบกำกับภาษีระหว่างกันเอง (ไม่มีการซื้อขายสินค้าหรือให้บริการกันจริง)

iv. ปลอมเอกสาร เช่น ใบชนสินค้า ใบกำกับภาษี เพื่อ ขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่ม

การจะตัดสินว่าบุคคลใดกระทำความผิดและจะได้รับโทษทาง
อาญาหรือไม่นั้น

กฎหมายฉ้อ “เจตนา” เป็นสำคัญ

โดย “การกระทำโดยเจตนา” หมายถึง การที่ได้ทำผิดโดยรู้
สำนึกในสิ่งที่ได้ทำลงไป และในการทำนั้น ผู้ทำความผิดก็หวังผลที่
ได้จากการทำนั้น หรือรู้ คาดได้ว่า หากทำผิดแล้วจะเกิดสิ่งใดขึ้นจาก
การกระทำนั้น ตามกฎหมายนี้ ถ้าเราผิดพลาดโดยสุจริต เช่น ลืมยื่น
เอกสารบางรายการ ฯลฯ ก็ไม่ถือว่าเจตนา ไม่ผิดกฎหมายฟอกเงิน
แล้วอย่างนี้สรรพากรจะพิสูจน์เรื่องเจตนาอย่างไร การพิสูจน์เจตนา
เขาจะใช้การอนุมานคาดเดาเอาจากพยานหลักฐานเกี่ยวกับการ
กระทำและพฤติการณ์แวดล้อมต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการกระทำตามหลัก
ที่ว่า “กรรมเป็นเครื่องชี้เจตนา” ครับ

2. จำนวนเงินกรณีหลีกเลี่ยงภาษีอากร หรือฉ้อโกงภาษีอากร
เช่น จ่ายภาษีขาดไป หรือการหักจ่ายเป็นเท็จ การออก
ใบกำกับภาษีโดยไม่มีการซื้อขายสินค้ากันจริง เป็นต้น
จำนวนตั้งแต่ 10 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป หรือกรณีขอคืน
เงินภาษีอากรไม่ถูกต้อง โดยความเท็จ โดยฉ้อโกงหรือ

อุบาย หรือโดยวิธีการอื่นใดทำนองเดียวกัน จำนวนตั้งแต่ 2 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป แปลว่าถ้าเราหลีกเลี่ยงภาษี ในปีภาษีจำนวนเงินไม่ถึง 10 ล้านบาท หรือขอคืนภาษี ไม่ถึง 2 ล้านบาท ก็จะไม่ผิดกฎหมายฟอกเงิน แต่ก็ผิด กฎหมายกรมสรรพากรอยู่ดี โทษไม่น้อยนะ

3. ผู้ที่กระทำเป็นกระบวนการหรือเป็นเครือข่ายโดยสร้าง ธุรกรรมอันเป็นเท็จหรือปกปิดเงินได้พึงประเมินหรือรายได้ เพื่อหลีกเลี่ยงหรือฉ้อโกงภาษีอากร ถือว่ามีความผิดฐาน ฟอกเงินหมด เช่น กรณีการหลีกเลี่ยง หรือการฉ้อโกงภาษี มูลค่าเพิ่ม จากการส่งสินค้าออกไปต่างประเทศ ซึ่งมีผู้ร่วม กระทำความผิดหลายคนในลักษณะเป็นเครือข่าย และมี จำนวนเงินของความเสียหายหลายพันล้านบาท เป็นต้น
4. มีพฤติกรรมปกปิดหรือซ่อนเร้นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการ กระทำความผิดเพื่อมิให้ติดตามทรัพย์สินนั้นได้

หากการกระทำความผิดทางภาษีเข้าองค์ประกอบทั้ง 4 ประการข้างต้น และคณะกรรมการพิจารณากลับกรอง ความผิดทางภาษีอากรที่เข้าข่ายความผิดมูลฐาน เห็นว่า ความผิดดังกล่าวเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรมสรรพากรจะ ส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้สำนักงานป้องกันและปราบปราม